

Los jóvenes y las inversiones

Recopilado por Amalia Beltrán

Los millennials, nacidos entre 1980 y 1996, forman la generación más grande, mejor educada y más diversa del mundo. Son en general cautelosos y prefieren tener buenas cantidades de efectivo en cuentas de ahorro que invertir en acciones o productos financieros a largo plazo.

Para esta generación, ahorrar para la jubilación, presupuestar y mantener un plan financiero es todo un desafío. Sin embargo, cuentan con ciertas características que deberían ser aprovechadas para la inversión.

¿Estás incluido en este grupo? Entonces esto te interesa

Debido a que probablemente estás en tus 20 ó 30, tus inversiones (en el caso de tenerlas) en el mercado de valores podrán acumularse con los años y generar mayores ganancias. Siempre será conveniente, si no estás tan familiarizado con las inversiones, arrancar con estrategias poco agresivas, a un plazo y riesgo menores. Una buena opción en este sentido son los fondos gubernamentales.

La clave para tratar de ganarle a la inflación es la inversión

Introducción en el mundo de las inversiones. Evalúa cuánto puedes invertir, lo primero para que puedas invertir es determinar tu situación actual. Calcula tu deuda. Identifica y escribe en una libreta o en una hoja de cálculo electrónica, cuánto ganas y cuánto gastas (incluye renta o pago de casa, auto, servicios, tarjetas de crédito, etc.). Luego determina cuánto tienes disponible para invertir. Si no te sobra nada, tal vez quieras saldar tus deudas lo antes posible para dar este paso.

Determina tu nivel de riesgo financiero. Considera la inversión basada en objetivos para invertir específicamente en horizontes de tiempo concretos. En otras palabras, si tienes una meta a corto plazo, como ahorrar para una casa en unos años, podrías pensar en invertir de manera más conservadora.

Decide de dónde obtendrás los fondos para tu inversión. ¿De tu cuenta de ahorros? ¿De pesos sueltos que tienes en tu cuenta corriente al final del mes? ¿Qué sucede si no tienes dinero extra para invertir y necesitas idear un plan alternativo? Aquí hay varias opciones para comenzar.

Si tienes algo de dinero guardado en una cuenta de ahorros, podrías considerarlo como capital inicial para tus cuentas de inversión.

Establecer un presupuesto de inversión. Una vez que determines cuánto te sobra al final del mes, pon ese dinero a tu disposición directamente en una cuenta de inversión al final del mes.

Aprende sobre los conceptos básicos del mercado de valores

Consulta un glosario completo de términos de inversión (bonos, fondos mutuos, acciones, etc.) y mantente actualizado sobre noticias financieras y generales del mercado de valores que puedes encontrar en fuentes fidedignas. Incluso puedes hacer algún diplomado en finanzas; definitivamente sería un gran paso para ti.

Determina tus objetivos a corto y largo plazo

Analiza qué es lo que quieres lograr en poco tiempo y cómo te ves dentro de muchos años. Quizás te convenga invertir para tu jubilación o tal vez quieras invertir para obtener fondos para montar un negocio o comprar inmuebles. Apúntalo en una libreta o

en una nota en tu celular. Siempre será más sencillo si lo plasmas en algún lugar físico y no lo dejas solo en la mente.

Pide apoyo para entrar en el mundo del mercado de valores

Para sentirte más cómodo y confiado, puedes pedir la ayuda de un asesor financiero. Esto hará que elimines un poco el estrés por el miedo a equivocarte en tus inicios en la inversión. Además, irás aprendiendo sobre la marcha y después será más sencillo para ti hacerlo solo.

Comportamientos de inversión y ahorro de los jóvenes

¿Quieres saber qué están haciendo en materia de inversión y ahorro otros jóvenes como tú? Saber las tendencias generacionales sobre este tema te ayudará a sentirte más seguro del

camino que puedes seguir si has decidido invertir para tu futuro.

Algunos comportamientos que caracterizan a los millennials

Su máxima prioridad es pagar deudas, no ahorrar para la jubilación.

Le huyen al riesgo, ya que tienen muy presente la crisis financiera de 2008 y 2009.

Esperan jubilarse a tiempo o antes de tiempo, ya que no pretenden trabajar hasta la vejez.

Esperan vivir más tiempo que las generaciones anteriores.

Se interesan en las inversiones socialmente responsables que tienen en cuenta el bien social y ambiental.

Prefieren las inversiones simples.

Todo esto es importante, pero lo que más debemos recalcar es que tienes el tiempo a tu favor. Comienza a invertir cuanto antes para que tus decisiones rindan frutos atractivos y tu futuro pinte para ser muy prometedor y muy relajado.

